

Klantprofiel

Doelstelling klantprofiel:

Om tot een advies te komen voor een complex product zijn klantgegevens noodzakelijk en dienen wij een analyse te maken van uw persoonlijke situatie. Vervolgens onderzoeken wij welke producten bij uw situatie passen.

De navolgende stappen zullen wij dan ook maken:

1. Inventarisatie met vastleggen van gegevens in het klantprofiel.
2. Een analyse van de gegevens en het schrijven van een advies.
3. Een product analyseren en met een samenvatting aanbieden.

RELATIENUMMER :

PERSOONLIJKE GEGEVENS KLANT EN PARTNER

Naam klant : _____ Voorletters: _____

Voornaam : _____ Titel : _____

Adres : _____

Postcode : _____ Woonplaats: _____

Telefoon privé : _____ Telefoon mobiel: _____

Sofi-nummer : _____

E-mail : _____ Geboortedatum : _____

Naam partner : _____ Voorletters: _____

Voornaam : _____ Titel : _____

Geboortedatum : _____ Sofi-nummer: _____

Burgerlijke staat: gehuwd : huwelijkse voorwaarden / gemeenschap van goederen
 ongehuwd
 samenwonend : Contract Ja / Nee Testament Ja / Nee
 gescheiden : alimentatieverplichting Ja / Nee € _____
Ontvanger alimentatie Ja / Nee € _____
 weduwe / weduwnaar

| Naam kinderen | Geboortedatum | Geslacht | Thuiswonend |
|---------------|---------------|----------|----------------------|
| | | M / V | Ja / Nee / studerend |
| | | M / V | Ja / Nee / studerend |
| | | M / V | Ja / Nee / studerend |
| | | M / V | Ja / Nee / studerend |

1. FINANCIËLE POSITIE

A. INKOMEN

Klant

Categorie : loondienst zelfstandig dga

Beroep/functie :

Arbeidscontract : n.v.t. korter dan een jaar jaar onbepaalde tijd

Bruto inkomen : € _____ per maand/jaar

Overige inkomsten: € _____ per maand/ jaar

Auto van de zaak : ja nee Cataloguswaarde: € _____

Partner

Categorie : loondienst zelfstandig dga

Beroep/functie :

Arbeidscontract : n.v.t. korter dan een jaar jaar onbepaalde tijd

Bruto inkomen : € _____ per maand/jaar

Overige inkomsten: € _____ per maand/ jaar

Auto van de zaak : ja nee Cataloguswaarde: € _____

Bedrijfsgegevens (indien zelfstandige)

Omschrijving onderneming:

Website: _____

Rechtspersoon: _____

Handelsnaam: _____

Nummer Kamer van Koophandel: _____

Leveringsvoorwaarden: _____

BTW plichtig: _____

Omzet: € _____,00

Bruto Winst € _____,00

Netto Winst € _____,00

Loonsom personeel € _____,00

Aantal personeelsleden _____ fulltime

_____ partime

Desgewenst bijvoegen een overzicht van de lopende verzekeringsovereenkomsten van het bedrijf de jaarrekening en aangifte IB.

Vermogenspositiepositie van cliënt en partner

B. Bezittingen

Beschikt u over een eigen woning ja / nee

Indien van toepassing, geschatte vrije verkoopwaarde van uw woning € ,00

Restschuld hypotheek € ,00

Rentevast periode _____ jaar

Afloopdatum rentevast periode _____

Rentepercentage %

Polis voor aflossing kapital € ,00

Uitkering bij overlijden € ,00

Afloopdatum polis _____

Jaarpremie hypotheek polis/sen €

Beschikt u over spaargelden: ja/nee Globale omvang € ,00

Welk rendement rekent u over deze gelden _____ %

Tweede woning : € _____

Beleggingen/beleggingsfondsen : € _____

Auto : € _____

Boot / Caravan : € _____

Verzamelingen : € _____

Spaargeld : € _____

Welke doelstelling streeft u met uw spaargeld en vermogensopbouw na

- Aanvulling op inkomen
- Oudedagsvoorziening
- Buffer voor tegenvalles]
- Geen concrete doelstelling
- Anders: _____

C. SCHULDEN

| Soort schuld en Afsluitdatum | Maatschappij | Bedrag | Rente Aflossing per jaar | Looptijd Einddatum |
|--------------------------------|--------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| Hypotheek 2 Datum afsluiten | | Hoofdsom Restant hoofdsom | Rente _____% Aflossing _____ | |
| Hypotheek 3 Datum afsluiten | | Hoofdsom Restant hoofdsom | Rente _____% Aflossing _____ | |
| Lening 1 Datum afsluiten | | Hoofdsom Restant hoofdsom | Rente _____% Aflossing _____ | |
| Lening 2 Datum afsluiten | | Hoofdsom Restant hoofdsom | Rente _____% Aflossing _____ | |

D. VIA WERKGEVER

Klant

| | | | | | |
|----------------------|----------|---|--|-----------------------------------|----------|
| Pensioenregeling | Ja / Nee | Eigen bijdrage Soort regeling Verwacht pensioen | Ja / Nee Uitkeringsovereenkomst / OP € | € Premieovereenkomst / NP € | per jaar |
| Lijfrenteverzekering | Ja / Nee | Te verwachten kapitaal Jaarpremie | | € € | |
| WIA-gat | Ja / Nee | Maximale uitkering | | € | |
| ANW-gat | Ja / Nee | Maximale uitkering | | € | |
| Spaarloonregeling | Ja / Nee | Via : Bank / Lijfrente / Niet Saldo | | € | |
| Levensloopregeling | Ja / Nee | Via : Bank / verzekeraar / Niet Saldo | | € | |

Partner

| | | | | | |
|----------------------|----------|---|--|-----------------------------------|----------|
| Pensioenregeling | Ja / Nee | Eigen bijdrage Soort regeling Verwacht pensioen | Ja / Nee Uitkeringsovereenkomst / OP € | € Premieovereenkomst / NP € | per jaar |
| Lijfrenteverzekering | Ja / Nee | Te verwachten kapitaal Jaarpremie | | € € | |
| WIA-gat | Ja / Nee | Maximale uitkering | | € | |
| ANW-gat | Ja / Nee | Maximale uitkering | | € | |
| Spaarloonregeling | Ja / Nee | Via : Bank / Lijfrente / Niet Saldo | | € | |
| Levensloopregeling | Ja / Nee | Via : Bank / verzekeraar / Niet Saldo | | € | |

Overzicht zonodig bijvoegen van de lopende verzekeringen en bancaire producten

Desgewenst de bijlage invullen m.b.t. = Financiële kennis en ervaring van partner
= Risicobereidheid
= Doelstellingen

Opmerkingen:

Profiel ten dele ingevuld reden: _____

- De Wet Financiële Dienstverlening adviseert ons om dit formulier "klantprofiel" en ook uw zogenaamde risicobereidheid en financiële doelstellingen door middel van een vragenlijst te inventariseren. Gezien de complexiteit hiervan geven wij er de voorkeur aan dit zonodig echter in een persoonlijk gesprek te doen en in een verslag aan dit klantprofiel toe te voegen.
- Het staat u om redenen van privacy uiteraard vrij om bepaalde informatie niet te verstrekken. U begrijpt echter dat dit de juistheid en volledigheid van ons advies kan beïnvloeden en accepteert de eventuele gevolgen daarvan.
- Client en eventuele partner geven aan dat adviseur bovengenoemde gegevens met hem/haar heeft doorgenomen en verklaart voor de juistheid hiervan in te staan.

Plaats: _____

Datum: _____

Adviseur

Clïënt

Partner

Bijlage = aanvullende vragen
= advies/motivatatie

Aanvullende vragen.

2. FINANCIËLE KENNIS EN ERVARING

2a. Hoe zou u uw financiële kennis en ervaring inschatten:

- slecht
- matig
- voldoende
- goed
- uitstekend

Motivatie: _____

2b. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met (levens)verzekeringen?

- Nee, ik heb geen ervaring met verzekeringen
- Ja, ik heb diverse verzekeringen

2c. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met hypotheek?

- Nee, ik heb geen ervaring met hypotheek
- Ja, ik heb al eerder een hypotheek afgesloten
- Ja, ik heb nog een hypotheek lopen

Maatschappij

Bedrag

2d. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met beleggen?

- Nee, ik heb geen ervaring met beleggen
- Ja, ik heb eerder belegd in:
 - obligaties
 - beleggingsfondsen
 - aandelen
 - opties en overigen

2e. Heeft u al eerder ervaring opgedaan met een consumptief krediet (persoonlijke lening of doorlopend krediet)?

- Nee, ik heb geen ervaring met consumptief krediet
- Ja, ik heb al eerder een consumptief krediet afgesloten
- Ja, ik heb nog een consumptief krediet lopen

Maatschappij

Bedrag €

3. RISICOBEREIDHEID

Inzake inkomensverzekeringen

- U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering.
- U wilt bij arbeidsongeschiktheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering
- U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert gedeeltelijk afdekken met een verzekering
- U wilt bij werkloosheid het risico dat uw inkomen vermindert volledig afdekken met een verzekering

Inzake levens- en pensioenverzekeringen

- U wilt volledige zekerheid over het tzt uit te keren bedrag
- U aanvaardt kleine /middelmatige /grote fluctuaties in het tzt uit te keren bedrag.
- U wilt een verzekering met een beleggingscomponent
- U wilt geen verzekering met een beleggingscomponent

Inzake hypotheek

- U wilt zekerheid dat de hypotheek op het einde van de looptijd volledig is afgelost
- U aanvaardt het risico dat een klein/middelgroot/groot deel van de hypotheek op het einde van de looptijd nog niet is afgelost.

Inzake beleggingen

Beleggingen variëren continu in waarde. Hoeveel mag de waarde van uw totale beleggingsportefeuille dalen in een slecht beleggingsjaar, zonder dat u zich hier onprettig bij voelt?

- 0%
- 1 tot en met 5%
- 6 tot en met 10%
- meer dan 10%

Wat is uw beleggingshorizon, met andere woorden hoe lang wilt u uw geld beleggen?

- korter dan 2 jaar
- 2 tot 5 jaar
- 5 tot 10 jaar
- 10 tot 15 jaar
- langer dan 15 jaar

4. DOELSTELLINGEN

4a. Wat vindt u belangrijk in het kader van uw schade-inkomensverzekeringen?

- U wilt verzekeringen met hele goede voorwaarden
- U wilt verzekeringen met goede voorwaarden en een redelijke premie
- U wilt verzekeringen met een zo laag mogelijke premie
- U wilt bij arbeidsongeschiktheid een (gedeeltelijke) aanvulling hebben op uw inkomen
- U wilt een verzekering hebben die een eventueel verlies van inkomen bij werkloosheid dekt

Anders, namelijk _____

4b. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de hoogte van het te lenen bedrag en de relatie met uw inkomen?

- U wilt een zo hoog mogelijk bedrag lenen
- U wilt uw hypotheek op basis van twee inkomens baseren
 - gedurende de hele periode
 - gedurende een bepaalde periode namelijk vantot
- U wilt uw hypotheek uitsluitend op basis van één inkomen

Anders, namelijk _____

4c. Wat is het doel van uw hypotheek voor wat betreft de rente en de aflossing?

- U wilt een zo laag mogelijke rente
- U wilt goede voorwaarden met een relatief goede rente
- Anders, namelijk _____
- U wilt uw hypotheek aan het einde van de looptijd ineens (gedeeltelijk) aflossen
- U wilt tussentijds aflossen
- U wilt weten wat fiscaal het meest aantrekkelijke is

4d. Wat is/zijn de doelstellingen van uw levensverzekering(en)

- U wilt een levensverzekering om een bepaalde periode te sparen (bijvoorbeeld om de hypotheek af te lossen, de studie van uw kinderen te bekostigen etc.)
- U wilt een levensverzekering die het risico dekt dat u of uw partner (voor een bepaalde datum) overlijdt
- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als oudedagsvoorziening
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt een levensverzekering om eerder met pensioen te gaan
- U wilt een levensverzekering als een aanvulling op uw pensioen en/of AOW
- U wilt een levensverzekering die uitvaartkosten dekt
- U wilt helemaal geen levensverzekering
- U wilt uw levensverzekering gebruiken als aflossing van uw hypotheek
 - gedeeltelijke aflossing
 - volledige aflossing

U wilt het rendement uit uw levensverzekering gebruiken voor de studie van uw kinderen

Anders, namelijk _____

4e. Wat is uw belangrijkste beleggingsdoelstelling?

- U wilt een vermogen opbouwen op lange(re) termijn bv. als oudedagsvoorziening
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aanvulling op uw huidige inkomen
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken als aflossing van uw hypotheek
- U wilt het rendement uit uw beleggingen gebruiken voor de studie van uw kinderen
- Anders, namelijk _____

